



नेपाल राष्ट्र बैंक  
केन्द्रीय कार्यालय  
विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग

इ.प्रा.परिपत्र संख्या : ०२/२०७६-७७

मिति: २०७६/०५/१२

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैकिङ्ग कार्यालय लगायत सम्पूर्ण कार्यालयहरू, इजाजतपत्रप्राप्त “क” र “ख” वर्गका बैंक/वित्तीय संस्थाहरू तथा अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू।

**विषय : एकीकृत परिपत्र - २०७४ मा संशोधन गरिएको सम्बन्धमा।**

महाशय,

विदेशी विनिमय कारोवार गर्न इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था र अन्य निकायहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत परिपत्र-२०७४ मा देहाय बमोजिम संशोधन तथा थप गरिएको हुँदा सोही बमोजिम गर्नु/गराउनु हुन विदेशी विनिमय नियमित गर्ने ऐन, २०१९ (संशोधन सहित) को दफा-१२ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो परिपत्र जारी गरिएको छ।

क) एकीकृत परिपत्र-२०७४ को परिपत्र नं. १८/२०७४ मा देहाय बमोजिमको बुँदा नं. ३ थप गरिएको छ।

३. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “क” वर्गका बैंकहरू र विदेशी मुद्रामा निक्षेप संकलन गर्न अधिकारप्राप्त “ख” वर्गका वित्तीय संस्थाहरूले देहायका शर्तहरू अनुरूप हुने गरी परिवर्त्य विदेशी मुद्रामा मुद्दती निक्षेप संकलन गर्न र परिचालन गर्न सक्नेछन्।

शर्तहरू :

१. विदेशी मुद्रा मुद्दती निक्षेप कम्तीमा २ वर्ष अवधीको हुनुपर्नेछ।
२. यस प्रकारको खातामा विदेशी संस्थाहरू (वित्तीय संस्थाहरू समेत) तथा गैर आवासीय नेपालीहरू सहभागी हुन सक्नेछन्।
३. दुई वा दुई भन्दा बढी विदेशी संस्थाहरू वा गैर आवासीय नेपालीहरूको नाममा संयुक्त रूपमा समेत यस प्रकारको खाता खोल्न सकिनेछ।
४. गैर आवासीय नेपालीको नाममा खाता खोल्दा नेपाल सरकारको सम्बन्धित निकायबाट जारी भएको गैर आवासीय नेपालीको परिचयपत्रको प्रतिलिपि समेत लिनुपर्नेछ। खाता सञ्चालनको लागि सो परिचयपत्र नवीकरण भएको हुनुपर्नेछ।
५. संस्थागत विदेशी निक्षेपकर्ताको हकमा यस प्रकारको खाता खोल्दा संस्थाको संचालक समितिले खाता खोल्ने सम्बन्धमा गरेको निर्णय समेत संलग्न गर्नुपर्नेछ।
६. यस प्रकारको खाता अमेरिकी डलर, यूरो, पाउण्ड स्टर्लिङ, अष्ट्रेलियन डलर वा क्यानेडियन डलर मा खोल्न सकिनेछ।
७. विदेशी मुद्रामा संकलन गर्ने मुद्दती निक्षेपको रकम बैंक तथा वित्तीय संस्थाले विदेशी मुद्रामा लिएको ऋणको रकम समेत गरी आफ्नो प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतसम्म मात्र संकलन गर्न सक्नेछन्।
८. मुद्दती निक्षेप खाताको व्याज प्रदान गर्ने प्रयोजनको लागि मात्र सम्बन्धित मुद्दती निक्षेपकर्ताको नाममा सोही मुद्रामा वचत खाता समेत खोल्न सकिनेछ।

*(Signature)*

९. साँवा तथा व्याजको रकम निक्षेपकर्ताले निक्षेप जम्मा गरेकै मुद्रामा जुन देशबाट निक्षेपको रकम प्राप्त भएको हो सोही देशमा निक्षेपकर्ताको नाममा खोलिएको खातामा मात्र फिर्ता भुक्तानी पठाउनु पर्नेछ । तर विदेशी मुद्रा खाता खर्च गरी नेपाली रुपैयाँमा भुक्तानी वा रकमान्तर गर्न बाधा पर्ने छैन ।
१०. मुद्दती निक्षेपमा पाकेको व्याज बैंक तथा वित्तीय संस्थाको नियमानुसार तथा साँवा रकम भुक्तानी अवधि समाप्त भएपछि मात्र फिर्ता भुक्तानी गर्नुपर्नेछ । तर दुई वर्ष भन्दा बढी अवधिको मुद्दती निक्षेप दुई वर्ष अवधि व्यतित भए पछि निक्षेपकर्ताले Premature गरी फिर्ता लैजान सक्नेछन् ।
११. मुद्दती निक्षेप खातामा बैकिङ्ग प्रणालीबाट मात्र रकम प्राप्त गर्न सकिनेछ ।
१२. संस्थागत विदेशी निक्षेपकर्ता तथा गैर आवासीय नेपालीहरुबाट न्यूनतम अमेरिकी डलर १०,०००/- वा सो बराबरको बुँदा नं. ६ मा उल्लेखित अन्य मुद्राको निक्षेप संकलन गर्न सकिनेछ ।
१३. यसरी संकलित विदेशी मुद्रा मुद्दती निक्षेपको नेपाली रुपैयाँमा हुने रकमको शतप्रतिशत रकमसम्म स्वदेशी मुद्रामा कर्जा लगानी गर्न सकिनेछ ।
१४. बैंक तथा वित्तीय संस्थाले मुद्दती निक्षेप रकम प्राप्त भएको तथा निक्षेपको साँवा तथा व्याज फिर्ता भुक्तानी गरेको विवरण मासिक रुपमा महिना समाप्त भएको १५ दिनभित्र यस बैंकमा पेश गर्नुपर्नेछ ।
१५. खाता खोल्दा तथा सञ्चालन गर्दा आफ्नो ग्राहकको स्पष्ट पहिचान (Know Your Customer) कायम हुने गरी सम्पत्ती शुद्धीकरण (मनि लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, विदेशी विनिमय (नियमित गर्ने) ऐन, २०१९ लगायतका प्रचलित ऐन, नियम तथा सो अन्तर्गत जारी भएका निर्देशन, परिपत्र आदिमा भएका व्यवस्थाहरु पालना गर्नु पर्नेछ ।
१६. मुद्दती निक्षेप खाता संचालन सम्बन्धी अन्य कुराहरु तोकिए बमोजिम हुनेछ ।

भवदीय,

  
२०१२

(सरिता भट्ट अधिकारी)  
कार्यकारी निर्देशक

बोधार्थ:

१. श्री गभर्नरको कार्यालय ।
२. श्री डेपुटी गभर्नरको कार्यालय ।
३. श्री नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, वित्तीय क्षेत्र व्यवस्थापन महाशाखा ।
४. श्री नेपाल सरकार, उद्योग, वाणिज्य तथा आपूर्ति मन्त्रालय ।
५. श्री संस्कृति, पर्यटन तथा नागरिक उड्डयन मन्त्रालय ।
६. श्री नेपाल सरकार, गृह मन्त्रालय, अध्यागमन विभाग ।
७. श्री नेपाल सरकार, राजश्व अनुसन्धान विभाग ।
८. श्री नेपाल सरकार, भन्सार विभाग ।
९. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
१०. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरिवेक्षण विभाग ।
११. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, विकास बैंक सुपरिवेक्षण विभाग ।
१२. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, आन्तरिक लेखा परीक्षण विभाग ।
१३. श्री नेपाल बैंकर्स संघ ।
१४. श्री डेभलपमेण्ट बैंकर्स एसोसिएसन ।
१५. श्री नेपाल उद्योग वाणिज्य महासंघ ।
१६. श्री नेपाल उद्योग परिसंघ ।